

Séance du 25 juin 2025

Président : M. DESEILLE François

Membres présents : Mme BONNERY Andrée - M DAVID Bruno - M MAGLICA Georges - M SAVONNET Bernard

Membres excusés : Mme KOENDERS Nathalie ayant donné pouvoir à M DESEILLE François – M. BERTHIER Christophe ayant donné pouvoir à M. MAGLICA Georges, M. BORDAT Pierre ayant donné pouvoir à M. SAVONNET Bernard - M CHEVALIER Stéphane ayant donné pouvoir à Mme BONNERY Andrée

Objet
de la délibération

2. Politique financière et comptable de l'établissement

2. 1. Compte financier 2024

Le compte financier au 31 décembre 2024 a été présenté en séance par M. Christophe GOUDOT, Agent comptable du Crédit Municipal de Dijon. Il est joint à la présente délibération.

Il est demandé au Conseil d'Orientation et de Surveillance de bien vouloir adopter ce compte financier.

Après en avoir délibéré, le Conseil d'Orientation et de Surveillance du Crédit Municipal de Dijon a adopté, à 8 voix pour et une abstention, le compte financier 2024.

La présente délibération sera transmise à Monsieur le Préfet de la Côte d'Or.

Pour copie certifiée conforme,
Le Vice-Président,

François DESEILLE



CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE DIJON
COMPTE FINANCIER
EXERCICE 2024

Soumis au Conseil d'Orientation et de Surveillance par :
Monsieur Grégoire ASSELINEAU – Directeur

Présenté à la Cour des Comptes par :
Monsieur Christophe GOUDOT – Agent Comptable

SOMMAIRE

	PAGES
1ERE PARTIE	
Situation patrimoniale	3
1 – Bilan synthétique	4
2 – Bilan détaillé	5-7
3 – Compte de résultat	8
2EME PARTIE	
Exécution budgétaire	9
1 – Etat de consommation des crédits	10-11
2 – Affectation des résultats	12-13
3EME PARTIE	
Comptabilité des deniers et des valeurs	14
Balance des comptes	15 et suivantes
4EME PARTIE	
Page des signatures	18

SITUATION PATRIMONIALE

Caisse de Crédit Municipal de Dijon

BILAN SYNTHÉTIQUE

ACTIF NET (1)	Total	PASSIF	Total
Immobilisations incorporelles	9 060	Dotation initiale	2 368 918
Terrains	0	Excédents capitalisés	14 574 586
Constructions	562 489	Bonis capitalisés	831 377
Installations	0	Report à nouveau solde débiteur	125 638
Immobilisations corporelles en cours	0		
Autres immobilisations corporelles	12 372		
Total immobilisations corporelles	574 860	Total fonds propres	17 649 242
Immobilisations financières	2 551	Résultat de l'exercice	141 729
Total Actif immobilisé	586 472	Provisions pour risques et charges	355 440
Créances	5 256 301		
Gages	3 347 303	Dettes	692 219
Autres disponibilités	9 630 909		
Total Actif circulant	18 234 513	Provisions pour dépréciation	
		Comptes de régularisations	
Comptes de régularisations	17 646		
TOTAL ACTIF	18 838 631	TOTAL PASSIF	18 838 631

(1) déduction faite des provisions et amortissements
y compris les mandats émis pendant la journée complémentaire et réglés sur l'exercice N+1

Caisse de Crédit Municipal de Dijon
BILAN

ACTIF		EXERCICE N			EXERCICE N-1
		BRUT	Amortissements et Provisions	NET	
ACTIF IMMOBILISE	20300000				
	20820000	222 477	213 416	9 060	16 124
	21230000	9 360	9 360	0	0
	21270000	526 520	211 067	315 453	336 513
	21400000	23 572	23 572	0	0
	21500000	25 793	25 793	0	7
	21600000	86 274	79 908	6 366	13 579
	21620000	8 200	3 712	4 488	6 128
	23000000	21 385	19 868	1 517	2 134
	23010000	776 693	529 657	247 036	322 071
	26103000	0		0	0
	26222000	1		0	0
	27010400			1	1
	27010900	2 550		0	0
				2 550	2 550
		1 702 826	1 116 354	586 472	699 107
ACTIF CIRCULANT	41080000	4 900 000		4 900 000	4 700 000
	43700000	14 472		14 472	14 472
	46800000	982		982	314
	46810000			0	0
	49293000	340 847		340 847	240 041

Caisse de Crédit Municipal de Dijon
BILAN

	ACTIF SUITE	EXERCICE N		EXERCICE N-1
		BRUT	Amortissements et Provisions	NET
ACTIF CIRCULANT (SUITE)	49293400			
	51020000	3 152 597		0
	51030000	194 706		3 152 597
	54010000	8 807		194 706
	54020000	256		8 807
	55010000	500 000		256
	55050000	5 400		500 000
	56010000			5 400
	56510000			0
	56550000			0
	56720000	3 086 570		0
	56750000	95 833		3 086 570
	56800000	74 775		95 833
	56910500	47 286		74 775
	56910700			47 286
	56910701			0
	56910300	1 500 000		1 500 000
	56910301	1 586 064		1 586 064
	56910501	1 500 000		1 500 000
	56915300	1 000 000		1 000 000
COMPTES DE REGULARISATION	56950300	505		505
	56950500	82 158		82 158
	56950700	37 374		37 374
	57000000	30 500		30 500
	58000000	74 581		74 581
		800		800
		18 234 513	0	18 234 513
	48680000	8 622		8 622
	48681400	4 081		4 081
	48681401	1 960		1 960
	4868150	984		984
	48880000	2 000		2 000
		17 646	0	17 646
TOTAL ACTIF : TOTAL I + II + III + IV		19 954 984	1 116 354	18 838 631
				18 502 853

Caisse de Crédit Municipal de Dijon
BILAN

PASSIF		EXERCICE N	EXERCICE N-1
FONDS PROPRES	105000000	2 368 918	2 368 918
	10510000	14 574 586	14 574 586
	10520000	831 377	813 131
	121000000	125 638	37 172
		17 649 242	17 719 464
		141 729	-88 466
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		100 000	100 000
		114 440	153 265
		141 000	141 000
		355 440	394 265
		1 000	1 000
		304 898	304 898
			0
			0
		89 805	0
		1 716	1 865
			0
		1 518	2 004
		2 562	0
		218 917	98 312
DETTES		1 275	1 275
			0
		18 980	8 239
		7 839	6 053
		43 650	53 946
		60	0
			0
			0
			0
		692 219	477 592
		0	0
COMPTES DE REGULARISATION	47880000		
		18 838 631	18 502 854

Caisse de Crédit Municipal de Dijon
COMPTE DE RESULTAT

POSTES	EXERCICE N	EXERCICE N-1
CHIFRES D'AFFAIRES		0
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	129	109
AUTRES PRODUITS		0
PRODUITS COURANTS NON FINANCIERS (I)	129	109
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	227 800	253 531
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	46 988	52 059
SALAIRES ET TRAITEMENTS	334 406	294 157
CHARGES SOCIALES	131 509	143 896
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	118 145	117 868
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		0
AUTRES CHARGES	8 597	5 696
CHARGES COURANTES NON FINANCIERES (II)	867 446	867 210
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I - II)	-867 317	-867 101
		0
Intérêts et produits financiers	915 875	730 374
Reprises sur provisions et transferts de charges	92 821	84 389
PRODUITS COURANTS FINANCIERS (III)	1 008 697	814 764
Dotations financières aux amortissements et provisions	51 317	132 255
Intérêts et charges assimilés	2 743	2 992
CHARGES COURANTES FINANCIERES (IV)	54 061	135 248
2 - RESULTAT COURANT FINANCIER (III-IV)	954 637	679 516
		0
Produits exceptionnels sur opérations de gestion et sur opérations en capital	36 693	39 746
Reprises sur provisions et transferts de charges	87 560	147 608
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	124 253	187 354
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion et sur opérations en capital	21 107	33 579
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	48 736	54 657
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	69 843	98 236
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-V)	54 410	99 118
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	1 133 079	1 002 227
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI)	991 350	1 090 694
RESULTAT DE L'EXERCICE (1+2+3)	141 729	-88 466

EXECUTION BUDGETAIRE

Caisse de Crédit Municipal de Dijon

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS

SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES			
Numéro du chapitre	Total Prévisions	Emissions de mandats (net)	Solde prévisions / réalisations
10		88466,64	0,00
12		-88 466,64	-88 466,64
15	205000	87560,59	117 439,41
20	7800	5509,79	2 290,21
21			0,00
23			0,00
26			0,00
27			0,00
TOTAL	212 800,00	181 537,02	31 262,98
RECETTES			
Numéro du chapitre	Total Prévisions	Emissions de titres (net)	Solde prévisions / réalisations
10		18245,68	-8 395,68
15	9850	48736	-48 736,00
16			0,00
20			0,00
21	122360	118145,54	4 214,46
23			0,00
26			0,00
27			0,00
TOTAL	132 210,00	185 127,22	-52 917,22

Caisse de Crédit Municipal de Dijon

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS

SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES				
Numéro du chapitre	Total Prévisions	Emissions de mandats (net)	Solde prévisions / réalisations	
60	2500	1387,19	1 112,81	
61	496000	466582,24	29 417,76	
62	51000	46321,3	4 678,70	
63	215000	191533,01	23 466,99	
64	3800	1935,41	1 864,59	
65	2000		2 000,00	
66	65400	41541,62	23 858,38	
67	3250	2743,82	506,18	
68	256500	218199,14	38 300,86	
87	35500	21107,92	14 392,08	
88			0,00	
TOTAL	1 130 950,00	991 351,65	139 598,35	
RECETTES				
Numéro du chapitre	Total Prévisions	Emissions de titres (net)	Solde prévisions / réalisations	
70	445000	562676,31	-117 676,31	
71			0,00	
73	25000	1044,48	23 955,52	
76	2800	3302,51	-502,51	
77	395000	349896,86	45 103,14	
78	240000	179466,82	60 533,18	
87		36693,6	-36 693,60	
88	25000		25000	
TOTAL	1 132 800,00	1 133 080,58	-280,58	
RÉSULTATS DE L'EXERCICE		141 728,93		

I – AFFECTATION DES RÉSULTATS D'EXPLOITATION A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Intitulé	Opérations budgétaires de l'exercice		Résultats à la clôture de l'exercice		Affectation des excédents	
	Dépenses	Recettes	Déficit	Report Excédent	Report à nouveau	A capitaliser
Résultat de l'exercice	991 351,65	1 133 080,58		141 729	125 638	16 091
						A verser au CCAS ou pour des actions sociales

1 et 2 - Opérations de l'exercice DÉPENSES	181 537,02	185 127,22
Report du déficit à la clôture N-1	-88 466,84	17 632 052,34
881 – Déficit d'exploitation de l'exercice	0,00	
Intégration/Transfert Opération d'ordre non budgétaire		
TOTAL :	93 070,18	125 638,33
		16 090,60
		0,00
	17 865 838,11	17 958 908,49
Excédent à la clôture de l'exercice N :		
Totaux égaux en dépenses et en recettes	17 958 908,29	17 958 908,49

Caisse de Crédit Municipal de Dijon

AFFECTATION DES RÉSULTATS

III – SITUATION DE LA DOTATION

Eléments constituant la Dotation			
	Débit	Crédit	Observations
10500000		2 368 918,03	
10510000		14 574 586,20	
10520000		831 376,68	
12100000	125 638,33		
		355 440,41	
		305 898,04	
	9 060,37		
	574 860,47		
	0,00		
	0,01		
	1,00		
	2 550,00		
	712 110,18	18 436 219,36	17 724 109,18
	TOTAL AVANT AFFECTATION DES RÉSULTATS		
	PRÉVISION AFFECTATION DES RÉSULTATS DE L'EXERCICE 2024 SUR 2025 :		
EXCEDENTS		16 090,60	
DEFICIT		125 638,33	
	712 110,18	18 577 948,29	
	TOTAL APRES AFFECTATION DES RÉSULTATS		
	DÉBITRICE	CRÉDITRICE	
		17 865 838,11	
	SITUATION APRES AFFECTATION DES RÉSULTATS DE 2024 SUR 2025		

COMPTABILITE
DES DENIERS ET DES VALEURS